

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный профессионально-
педагогический университет»
Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра экономики

К защите допускаю:
Зав.кафедрой А.Г.Мокроносов

«___» _____ 2017г.

**Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и
заказчиками на предприятии**

Выпускная квалификационная работа
направление подготовки 38.03.01 Экономика

Идентификационный код: 626

Исполнитель:

Студент группы ЗБУА-412с

подпись

Н.Ю.Казакова

Руководитель:

К.соц.н. доцент

подпись

И.Л.Кирина

Нормоконтролер:

Старший преподаватель

подпись

А.В. Фетисова

Екатеринбург 2017

Содержание

Введение	7
1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	10
1.1 Нормативно-законодательные документы по учету расчетов с покупателями и заказчиками	10
1.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	21
1.3 Документальное оформление операций по расчетам с покупателями и заказчиками	34
2 Экономический анализ расчетов с покупателями и заказчиками на примере ПАО «Ростелеком»	41
2.1 Организационно - экономическая характеристика предприятия ПАО «Ростелеком»	41
2.2 Анализ бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	48
2.3 Анализ эффективности учета расчетов с покупателями и заказчиками за товары, выполненные работы и оказанные услуги	54
3 Рекомендации по решению проблем учета расчетов с покупателями и заказчиками	61
3.1 Проблемы учета расчетов с покупателями и заказчиками	61
3.2 Рекомендации по учету расчетов с покупателями и заказчиками	62
3.3 Экономические расчеты эффективности при изменении учета сомнительной дебиторской задолженности	63
Заключение	67
Список использованной литературы	69
Приложение	74

Введение

Возможность предприятия осуществлять расчеты с покупателями заказчиками в следствии хозяйственной деятельности является показателем финансовой устойчивости предприятия.

Целью отражения хозяйственных операций по реализации на счетах бухгалтерского учета является выявление финансового результата.

В процессе деятельности организации всегда осуществляют расчеты с поставщиками за полученные у них сырье, основные средства, материалы и другие ТМЦ, оказанные услуги и выполненные работы; с покупателями - за приобретенные ими товары, с кредитными учреждениями по кредитам и другим финансовым операциям, с бюджетом и налоговыми органами - по различного рода платежам; с другими органами и лицами - по разным хозяйственным операциям.

Расчеты производятся в виде безналичных платежей или наличными деньгами. В отличие от платежей наличными, когда деньги непосредственно передаются плательщиком их получателю, безналичные расчеты осуществляются большей частью с помощью различных банковских, кредитных и расчетных операций, заменяющих наличные деньги в обороте. Применение безналичных расчетов снижает расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных деньгах, способствует концентрации в банках свободных денежных средств организаций, обеспечивает их более надежную сохранность. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень организации хозяйственной деятельности, реальность числящейся задолженности покупателей и заказчиков существенно влияет на финансовое положение предприятия. В

связи с этим возникает необходимость контроля за их проведением и отражением в системе бухгалтерского учета.

Объектом исследования послужили практические материалы бухгалтерского учета расчетов с дебиторами на предприятии ПАО «Ростелеком».

Предмет исследования: состояние бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги, организация и документальное оформление на данном предприятии.

Целью данной работы является исследование механизмов учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги на примере ПАО «Ростелеком».

В ходе исследования были выполнены следующие *задачи*:

- изучены теоретические аспекты в области учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучен порядок документального оформления расчетов с покупателями и заказчиками;
- произведен анализ системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля ПАО «Ростелеком»;
- исследован порядок синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками при осуществлении безналичных расчетов на примере ПАО «Ростелеком».

Степень и уровень научной разработанности проблемы. Проблемы учета расчетов с покупателями и заказчиками отражены в работах таких авторов как Часова О.В., Кондраков Н.П., В.М. Богаченко, М.С. Чураков, Г. Безрученко, Л. Горбатова, Бочкарева И.И., Мизиковский И.Е. и др.

Методологической основой работы послужили:

- системный подход к исследуемому объекту и предмету;
- основные положения трудов специалистов в области бухгалтерского учета;

- методы исследования (анализа): сопоставление, сравнение, расчет.

Структура и объем выпускной квалификационной работы обусловлены логикой и результатами исследования.

Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. В первой главе выявлены теоретические основы бухгалтерского учета. Во второй главе проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги на примере ПАО «Ростелеком». В третьей главе на основании экономического анализа рассмотрены вопросы по отражению в учете сомнительной дебиторской задолженности, учета расчетов, представлен экономический эффект от предложений.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Нормативно-законодательные документы по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Кондраков П.П. даёт следующее определение дебиторской задолженности: под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и др.).

Мизиковский И.Е. считает, что: дебиторская задолженность представляет собой задолженность других лиц (организаций, предпринимателей, работников, физических лиц) данной организации, отражение которой в учёте выражено как имущество организации, то есть право на получение определённой денежной суммы (товара, услуги и т.п.) с должника, и аргументирует это статьёй 128 Гражданского Кодекса РФ (объекты гражданских прав).

Целью нормативных документов является законодательно закрепить те или иные аспекты деятельности юридических и физических лиц, устанавливающие единые правовые и методологические нормы организации и ведения бухгалтерского учета в России. Помимо кодексов РФ в них входят указания, стандарты, правила, постановления, которые позволяют физическим и юридическим лицам правильно организовать свою деятельность, предостеречь от неверных шагов. Нормативные документы также имеются и в отношении расчетов с покупателями и заказчиками, и отражение данных операций в бухгалтерском учете носит обязательный характер для конкретных организаций.

В таблице 1 представлены разные уровни нормативно-правовых документов, используемых для ведения бухгалтерского учета с покупателями и заказчиками.

Таблица 1 - Уровни нормативно-правовых документов

Уровень	Наименование документа
1 уровень - федеральные стандарты	1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в редакции последующих изменений и дополнений);
	2. Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 1 и 2 (от 31.07.1998 № 146-ФЗ редакция от 28.12.16 и от 05.08.2000 №117-ФЗ редакция 28.12.16);
	3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (редакция от 28.12.2016) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 29.01.2017);
	4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
2 уровень - отраслевые стандарты	1. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н (в ред. От 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008);
	2. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»;
	3. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»;
	4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»;
3 уровень - рекомендации в области бухгалтерского учета	1. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
	2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;
4 уровень - стандарты экономического субъекта	1. Учетная политика, план счетов ПАО «Ростелеком», 2013-2015г.;
	2. Методические указания по учету доходов и расчетов с покупателями и заказчиками в системе Oracle E Business Suite (R12) (Редакция 1.64 с изменениями и дополнениями от 17.01.2017);
	3. Процедура по работе с дебиторской задолженностью юридических лиц в ПАО «Ростелеком» по основным видам деятельности, утверждена приказом ПАО «Ростелеком» от 16.07.2016 № 01/01/604-16;
	4. Процедура по работе с задолженностью по неосновным видам деятельности ПАО «Ростелеком», утверждена приказом ПАО «Ростелеком» от 30.12.2016 № 01/01/850-16;
	5. Процедура списания дебиторской задолженности по профильным видам деятельности в ПАО «Ростелеком» (Редакция 4), утверждена приказом ОАО «Ростелеком» от 31.03.2016 № 01/01/293-16.

Рассмотрим подробнее, какие аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативно-правовыми актами.

В Гражданском кодексе Российской Федерации даются основные положения:

- о видах сделок (глава 9);
- об обязательствах (глава 21);
- о формах расчетов (глава 46);
- о договорах (порядок заключения, изменения и расторжения договоров (главы 27, 28, 29);

подробно описываются договоры:

- купли-продажи (глава 30)
- подряда (глава 37);
- возмездного оказания услуг (глава 39) и др.

Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует налоговые правоотношения в сфере расчетов с покупателями и заказчиками, данные соотносятся с 21 главой НК РФ «Налог на добавленную стоимость»; главой 22 «Акцизы»; главой 25 «налог на прибыль организации».

Кодекс об административных правонарушениях регулирует применение штрафов как на должностных, так и юридических лиц при не соблюдении значительного количества всевозможных требований и предписаний действующего законодательства. Хотелось бы отметить особое значение Статьи 14.5. «Продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг при отсутствии установленной информации либо неприменение в установленных федеральными законами случаях контрольно-кассовой техники» (согласно Федеральному Закону РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием случаев, осуществления наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт без применения

контрольно-кассовой техники.)

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно:

- организация бухгалтерского учета (статья 7);
- оформление первичных учетных документов (статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10);
- правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13);
- хранение документов (статья 29).

Далее перечислим нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет предмета исследования.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками .

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) раскрывает содержание информации о:

- суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе;
- выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п.;
- налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах;
- раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. и Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 :

Выручка и расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии

определенных условий.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н (ред. от 8 ноября 2010 г.) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов и кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов на суммы поступивших платежей.

Учетная политика экономического субъекта – ПАО «Ростелеком»

Порядок учета расчетов

Для целей составления бухгалтерской отчетности дебиторская и кредиторская задолженность разделяется на долгосрочную и краткосрочную в зависимости от ожидаемого срока погашения. В бухгалтерском учете осуществляется перевод долгосрочной задолженности, в части предполагаемой к погашению в ближайшие 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочная часть долгосрочной задолженности), в состав краткосрочной задолженности.

Для целей составления бухгалтерской отчетности:

- выданные авансы капитального характера отражаются в балансе в составе капитальных вложений, за исключением авансов по договорам лизинга, балансодержателем по которым является лизингодатель, они отражаются в составе дебиторской задолженности;
- остальные авансы выданные;
- со сроком погашения свыше 12 месяцев после отчетной даты отражаются в составе прочих внеоборотных активов;

- со сроком погашения до 12 месяцев после отчетной даты отражаются в составе дебиторской задолженности.
- долгосрочная дебиторская задолженность классифицируются как прочие внеоборотные активы.

Признание доходов

Доходы отражаются по методу начисления, то есть по мере оказания услуг, и отражаются в бухгалтерской отчетности за минусом налога на добавленную стоимость и скидок, предоставленных покупателям, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 6 мая 1999 года № 32н, а также иными нормативными документами, регулирующими отражение доходов в отрасли связи.

Доходы Общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы. Для целей учета доходы от обычных видов деятельности подразделяются Обществом на основные и неосновные.

Под основными видами деятельности Общество понимает виды деятельности, которые связаны с оказанием услуг связи, услуг присоединения и услуг по пропуску трафика. Все остальные обычные виды деятельности Общество признает неосновными.

Основными видами деятельности Общества являются:

- оказание услуг по присоединению и передаче междугородного трафика операторов и предоставление услуг междугородной телефонной связи пользователям;
- оказание услуг по присоединению и передаче международного трафика операторов и предоставление услуг международной телефонной связи пользователям;
- оказание услуг по присоединению и передаче внутризонального трафика операторов и предоставление услуг внутризональной телефонной связи пользователям;

- оказание услуг по присоединению и передаче местного трафика операторов и предоставление услуг местной телефонной связи;
- предоставление каналов в пользование;
- оказание услуг по распространению телевидения и радиовещания;
- оказание услуг по пропуску трафика в сети передачи данных и предоставление услуг передачи данных;
- оказание услуг Интернет;
- оказание услуг телеграфной связи;
- оказание услуг связи с использованием кодов доступа к услугам электросвязи (КДУ);
- оказание прочих услуг связи, в том числе:
- оказание услуг видеоконференцсвязи в выделенной сети мультимедийной связи;
- оказание услуг спутниковой связи;
- оказание услуг первичной сети связи;
- оказание услуг центра обработки данных;
- оказание специальных услуг связи для ОКОИ;
- оказание специальных услуг связи в рамках проекта «Информационное общество»;
- оказание универсальных услуг с использованием таксофонов, многофункциональных устройств, информационных киосков (инфоматов) и аналогичных устройств;
- оказание универсальных услуг с использованием средств коллективного доступа (ПКД);
- выполнение работ и услуг, сопровождающих оказание услуг связи, для операторов сетей МГ/МН телефонной связи;
- выполнение работ и оказание услуг, сопровождающие оказание услуг связи операторов связи, кроме операторов МГ и МН (кроме услуг

присоединения и пропуска трафика);

- оказание услуг интернет - видеотрансляции;
- оказание услуг по пропуску трафика по сети ОКС-7;
- прочие услуги связи и основной деятельности оператора.

Неосновными видами деятельности являются:

- оказание транспортных услуг;
- выполнение ремонтных работ;
- выполнение строительных работ;
- выполнение работ по проектированию;
- полиграфическая, издательская деятельность;
- оказание услуг радиостудии;
- оказание коммунальных услуг (в том числе теплоснабжение потребителей);
- оказание посреднических (агентских, комиссионных) услуг (кроме посреднических услуг по распространению услуг связи);
- предоставление имущества в аренду и лизинг;
- производство и трансформация электроэнергии;
- размещение, эксплуатационно-техническое обслуживание и обеспечение функционирования оборудования сторонних организаций;
- оказание рекламных услуг через медиа-продукты;
- оказание услуг по проекту «Информационное общество»;
- оказание услуг общественного питания;
- оказание услуг здравоохранения;
- оказание услуг учреждений отдыха;
- предоставление в наем жилых помещений;
- оказание услуг спортивных учреждений;
- оказание услуг учебно-курсовых комбинатов;
- оказание услуг детских учреждений;
- оказание услуг для ОКОИ;

- оказание услуг по хранению;
- оказание прочих услуг вспомогательных и обслуживающих производств;
- продажа товаров.

Доходы, отличные от доходов по обычным видам деятельности, считаются прочими доходами.

В бухгалтерском учете ПАО «Ростелеком» ведет отдельный учет доходов по основным видам деятельности в разрезе субъектов Российской Федерации, руководствуясь Порядком ведения операторами связи отдельного учета доходов и расходов по осуществляемым видам деятельности, оказываемым услугам связи и используемым для оказания этих услуг частям сети электросвязи, утвержденным Приказом Мининформсвязи РФ от 2 мая 2006 года № 54. Перечень статей доходов основных видов деятельности Общества, по которым ведется отдельный учет, определяется классификатором доходов, формирование которого регламентируется Положением о бюджетном планировании и контроле ПАО «Ростелеком». Отдельный учет доходов по основным видам деятельности обеспечивается путем использования аналитического признака «статья дохода», предназначенного для учета доходов от оказания услуг, выполненных работ конкретного вида. Учет доходов по статьям осуществляется в соответствии с фактически оказанными услугами и выполненными работами.

При продаже товаров, работ, услуг, иного имущества на условиях отсрочки, рассрочки оплаты на период 3 месяца и более, без условия о начислении процентов на период отсрочки, рассрочки, доходы (выручка) от таких продаж признаются в периоде продажи по приведенной стоимости будущих денежных поступлений. Приведенная стоимость будущих денежных поступлений определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Увеличение дебиторской задолженности в связи с ростом приведенной стоимости будущих денежных поступлений на

последующие отчетные даты (по мере приближения сроков оплаты по договору) признается процентным доходом.

Признание расходов

Расходы отражаются по методу начисления в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ от 6 мая 1999 года № 33н.

Расходы в зависимости от их характера и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности подразделяются в ПАО «Ростелеком» на основные и неосновные, так же как и доходы. Для целей учета ведется раздельный учет расходов по основным видам деятельности (видам услуг связи), которые являются объектами калькулирования, руководствуясь Порядком ведения операторами связи раздельного учета доходов и расходов по осуществляемым видам деятельности, оказываемым услугам связи и используемым для оказания этих услуг частям сети электросвязи, утвержденным Приказом Мининформсвязи РФ от 2 мая 2006 года № 54. Производится калькуляция полной себестоимости оказанных услуг связи без выделения управленческих и коммерческих расходов. Для целей распределения расходов по основным видам деятельности на объекты калькулирования используется метод учета затрат по производственным процессам.

Аналитический учет расходов по основным и неосновным видам деятельности ведется в разрезе статей затрат.

Изменения в учетной политике на 2015 год по сравнению с 2014 годом

Изменения в учетной политике на 2015 год, были приняты в связи с разработкой новых способов ведения бухгалтерского учета с целью более достоверного представления финансового состояния и результатов

деятельности в бухгалтерском учете и отчетности Общества. Изменения касаются порядка признания дохода при продаже товаров на условиях отсрочки, рассрочки оплаты на период 3 месяца и более, без условия о начислении процентов на период отсрочки, рассрочки. Доходы (выручка) от таких продаж признаются в периоде продажи по приведенной стоимости будущих денежных поступлений. Приведенная стоимость будущих денежных поступлений определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Увеличение дебиторской задолженности в связи с ростом приведенной стоимости будущих денежных поступлений на последующие отчетные даты (по мере приближения сроков оплаты по договору) признается процентным доходом. Сравнительная информация в Бухгалтерском балансе, Отчете о финансовых результатах и Отчете об изменении капитала пересчитана так, как если бы данное положение учетной политики применялось с момента начала продажи товаров на условиях отсрочки платежа - с 2013г.

Изменения в учетной политике на 2016 год

Изменения в учетной политике, предусмотренные на 2016 год, были приняты в связи с разработкой Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета с целью более достоверного представления финансового состояния и результатов деятельности Общества.

Изменения касаются порядка классификации отдельных видов доходов, а именно: доходы от оказания услуг по проекту «Информационное общество», от предоставления в аренду оборудования связи и от продажи товаров переведены из неосновных видов деятельности в состав основных.

Рабочий план счетов является приложением к учетной политике.

Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. При этом субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно.

Методические указания по учету доходов и расчетов с покупателями и

заказчиками в системе Oracle E Business Suite (R12), процедуры по учету и списанию дебиторской задолженности по основным и не основным видам деятельности более подробно будут рассмотрены в параграфе 1.2 «Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками».

Таким образом, порядок осуществления расчетов с покупателями и заказчиками представлен множеством различных нормативно-правовых актов, однако раскрытие порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками недостаточно разработано, нет отдельного положения по ведению бухгалтерского учета или типовых методических указаний.

1.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

В системе бухгалтерского учета заведено различать: синтетический и аналитический учет.

Синтетический учет - это обобщенные данные бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим показателям, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета только в денежном выражении.

Аналитический учет - это учет, который положено вести в материальных, лицевых и других аналитических счетах бухгалтерского учета, сводимых детальною информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического.

Посмотрев изменения данных синтетического учета, можно выявить общие изменения финансово-хозяйственной деятельности организации.

Синтетического учета, как правило, не достаточно для решения многих задач оперативного управления хозяйственной деятельностью, следовательно в каждой бухгалтерии в развитии каждого синтетического учета ведется

аналитический учет. Организация аналитического учета отражена в приказе об учетной политике, в нем сказано, что счета аналитического учета открываются в дополнение к синтетическому счету.

Для более детальной характеристики объектов бухгалтерского учета используются аналитические счета, на которых, кроме стоимостного измерителя, используются трудовые и натуральные измерители.

У синтетических и аналитических счетов имеется крепкая связь, на аналитических счетах отражаются такие же изменения, что и на синтетических, но конкретнее; значения дебета и кредита каждого аналитического счета такие же, что и синтетического: сумма оборотов по дебету, сальдо, сумма оборотов по кредиту всех аналитических счетов этой группы равняются обороту на дебете и на кредите, сальдо синтетического счета. Поэтому общие итоги записей на аналитических счетах равны суммам, зафиксированным на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Применяемые счета бухгалтерского учета

В ПАО «Ростелеком» применяются счета Плана счетов R12 (ПС R12), который используется при ведении учета хозяйственных операций в системе Oracle. Часть счетов, на которых отражаются результаты деятельности от работы с поставщиками и подрядчиками приведены в таблице 2 (Приложение 1).

Система учета расчетов с покупателями и заказчиками в ПАО «Ростелеком».

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ПАО «Ростелеком» ведется автоматизировано. Аналитический учет ведется в конвергентной биллинговой системе Peter-Service BIS в разбивке по макрорегиональным и региональным филиалам, синтетический в ERP-системе Oracle E-Business Suite в разбивке каждого филиала ПАО «Ростелеком».

Рассмотрим более подробно *модули системы Oracle, участвующие в учете доходов и расчетов с покупателями и заказчиками* по рисунку 1,

представленному ниже.

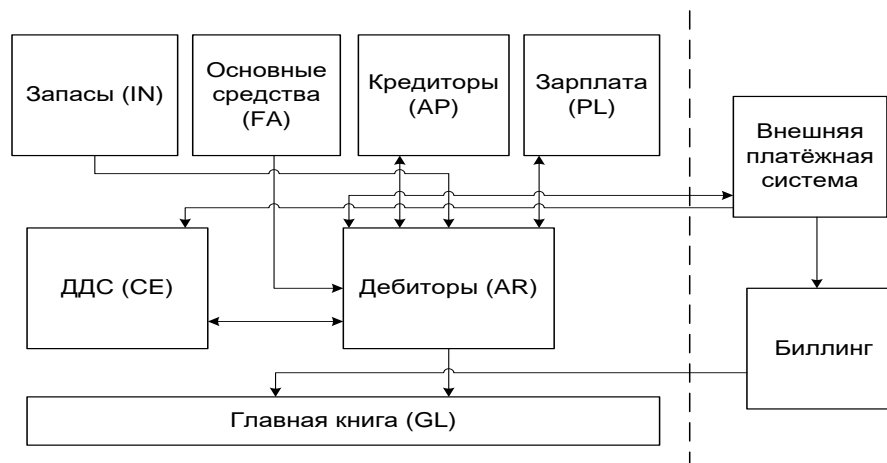


Рисунок 1 - Общая схема взаимодействия модулей Системы и внешних систем в процессе учёта продаж и расчётов с покупателями и заказчиками

Для ведения учета продаж и расчетов с покупателями без использования внешних систем предназначен модуль «Дебиторы», в котором ведётся справочник контрагентов, отражаются данные в разрезе отдельных контрагентов или групп контрагентов – начисление и погашение задолженности, получение авансов, осуществляется интеграция с другими модулями Системы.

Но основной объем услуг и расчетов с покупателями ведется с использованием АСР (автоматизированные системы расчетов, в рисунке 1 – это биллинг), из которых производится выгрузка данных в модуль «Главная книга».

Модуль «Дебиторы» взаимодействует с модулями «Запасы» и «Основные средства» при реализации МПЗ и Основных средств. В модулях «Запасы» и «Основные средств» осуществляется списание соответствующих активов, а в модуле «Дебиторы» отражается возникновение задолженности покупателей, по видам деятельности, учет которых не ведется в АСР.

Взаимодействие с модулем «Кредиторы» осуществляется при проведении взаимозачётов с поставщиками, подрядчиками и прочими организациями, при отражении операций возвратов контрагентам

неиспользованных авансов, а также ряда других операций по управлению задолженностью.

С модулем «Зарплата» модуль «Дебиторы» взаимодействует при удержании из зарплаты задолженности за отпущенные товары (работы, услуги), а также при погашении ссуд, предоставленных работникам.

При учёте продаж и расчётов с покупателями и заказчиками по основным видам деятельности организуется обмен значительными объёмами данных между модулями «Дебиторы», «Главная книга», «Зарплата», а также внешними системами – Биллингом, Внешней платёжной системой, Платформой активации платёжных карт.

При учёте поступлений денежных средств модуль «Дебиторы» ежедневно взаимодействует с модулем «Движение денежных средств».

Модуль «Главная книга» (ГК) отражает результаты операций, проведённых во всех первичных модулях. Кроме того, напрямую в ГК заносятся операции по начислению резервов по сомнительным долгам, производится реклассификация задолженности на долгосрочную и краткосрочную. В ГК также отражается задолженность покупателей и выручка по видам деятельности, учет которых ведется с применением АСР.

Учет дебиторской задолженности по основным видам деятельности

Для отражения выручки по оказанным услугам основной деятельности предназначены счета:

- 9001100000 «Выручка от продаж по основной деятельности (кроме окончного абонентского оборудования)»;
- 9001100200 «Выручка от аренды окончного абонентского оборудования»;
- 9001100800 «Выручка от продаж окончного абонентского оборудования»;
- 9001100900 «Выручка от услуг по концессионному соглашению»

Для отражения корректировок выручки в порядке исправления

бухгалтерских записей прошлых лет используются счета: 91107х0000.

Информация о задолженности покупателей по основным видам деятельности отражается в учете на соответствующих субсчетах:

- 6201010000 «Дебиторская задолженность по основным видам деятельности (до 12 месяцев), кроме аренды и продажи окончного абонентского оборудования»;
- 6201020000 «Дебиторская задолженность по аренде окончного абонентского оборудования (до 12 месяцев);
- 6201080000 «Дебиторская задолженность по продажам окончного абонентского оборудования (до 12 месяцев);
- 6202010000 «Дебиторская задолженность по основным видам деятельности (свыше 12 месяцев)»;
- 6202020000 «Дебиторская задолженность по аренде окончного абонентского оборудования (свыше 12 месяцев)»;
- 6202080000 «Дебиторская задолженность по продажам окончного абонентского оборудования (свыше 12 месяцев);
- 6203010000 «Дебиторская задолженность по основным видам деятельности (краткосрочная часть)»;
- 6203020000 «Дебиторская задолженность по аренде окончного абонентского оборудования (краткосрочная часть)»;
- 6203080000 «Дебиторская задолженность по продажам окончного абонентского оборудования (краткосрочная часть долгосрочной задолженности);
- 6201090000 «Дебиторская задолженность по прогнозным счетам (кроме расчетов с МН-операторами)»;
- 6201100000 «Дебиторская задолженность по прогнозным счетам с МН-операторами».

В учете дебиторской задолженности покупателей по основным видам используются аналитические признаки, позволяющие вести учет:

- дебиторской задолженности - в разрезе аналитик «Тип контрагента»,
- доходов и прибылей / убытков прошлых лет - в разрезе аналитик «Тип контрагента», «Статья доходов», «Субъект», «ЦФО (центр финансовой отчетности)», «Сегмент бизнеса».

Учет продаж по основным видам деятельности в Системе ведется с разбивкой по каждому контрагенту, кроме розничной реализации физическим лицам, учет которой может осуществляться в разрезе отдельных контрагентов или групп контрагентов: физические лица; бюджетные организации; коммерческие организации; представительства международных операторов на территории РФ; прочие российские операторы связи.

Для целей формирования финансовой отчетности дебиторская задолженность разбивается на текущую и просроченную. Данные о дебиторской задолженности формируются в аналитике типов контрагентов по срокам возникновения в соответствии с требованиями, необходимыми для создания резерва по сомнительным долгам.

Списание дебиторской задолженности по основным видам деятельности

Порядок признания дебиторской задолженности, подлежащей списанию, а также порядок взаимодействия структурных подразделений Общества в рамках работы по списанию дебиторской задолженности по основным видам деятельности, общие принципы документооборота в рамках процесса списания дебиторской задолженности, определены:

- Процедурой списания дебиторской задолженности по профильным видам деятельности в ПАО «Ростелеком»;
- Процедурой по обработке претензий абонентов с незначительными суммами требований в макрорегиональных/региональных филиалах ПАО «Ростелеком».

Инвентаризация дебиторской задолженности по основным видам

деятельности

Инвентаризация дебиторской задолженности покупателей и заказчиков проводится в сроки, установленные Положением о порядке проведения инвентаризации активов и обязательств.

Особенности учета продаж и расчетов, учтенных в АСР

Выгрузка данных из АСР производится в модуль Главная Книга сводными данными в разрезе услуг (статей доходов) и типов контрагентов (дебиторская задолженность).

Информация для формирования книг покупок и продаж передается из АСР. Биллинговая система (АСР) обеспечивает выполнение следующих учетных функций аналитического учета:

- тарификация услуг связи;
- отражение оплаты за услуги связи;
- ведение лицевых счетов;
- выставление счетов потребителям услуг связи, а также присоединённым операторам связи;
- формирование отчётов для бухгалтерского и налогового учета.

Для выполнения своих функций Биллинговая система интегрируется с «Внешней платежной системой», которая обеспечивает сбор и стандартизацию данных следующих систем: «Операционная касса», «Клиент-банк», «Платформа активации платежных карт», «Система приема платежей».

Для отражения операций, учитываемых в Биллинге, в Системе организуется интеграция с модулем «Главная книга» (GL).

Для регистрации счетов-фактур выделяются серии номеров, используемых Биллинговой системой для обеспечения уникальности номеров счетов-фактур в рамках макрорегиона.

Данные о платежах – банковские выписки, кассовые отчеты, реестры от агентов, зачисление авансов по платёжным картам – обрабатываются

Внешними платёжными интеграционными системами, где производится приведение электронных выписок и отчётов к единому формату и первичное разделение платежей по потокам:

- платежи по операциям, учитываемым в Биллинге;
- платежи по операциям, не учитываемым в Биллинге.

В дальнейшем в Биллинге отражается первая группа платежей (в Системе они относятся на накопительные счета 7695XXXX), а вторая группа отражается по соответствующим контрагентам в бухгалтерском учете в Oracle (по операциям, не учитываемым в Биллинге).

В Системе Oracle данные о поступающих платежах в течение отчетного месяца первоначально отражаются на накопительных счетах:

- 7695010000 «Поступления, учитываемые в биллинге, на расчетный счет»;
- 7695020000 «Поступления, учитываемые в биллинге, в кассу»;
- 7695030000 «Поступления, учитываемые в биллинге, банковскими картами»;
- 7695040000 «Поступления, учитываемые в биллинге по картам оплаты»;
- 7695051000 «Учет взаиморасчетов Биллинг-Кредиторы»;
- 7695052000 «Учет взаиморасчетов Биллинг-Дебиторы»;
- 7695053000 «Учет взаиморасчетов Биллинг-Биллинг»;
- 7695060000 «Учет взаиморасчетов Биллинг - Удержание из ЗП»;
- 7695070000 «Поступления, учитываемые в биллинге, собранные агентами»;
- 7695080000 «Поступления, учитываемые в биллинге, собранные агентами по централизованным договорам»;
- 7695120000 «Поступления от МН операторов»;
- 7695130000 «Поступления по операционной кассе (для поступлений, не учитываемых в биллинге)»;

- 7695150000 «Расчеты по агентским договорам».

На конец отчетного периода сальдо на счетах 7695010000, 7695020000, 7695030000, 7695040000, 7695120000, 7695130000, 7695150000 должно быть равным 0.

При отражении доходов и расчетов с покупателями и заказчиками в Системе осуществляется:

- создание Поступлений (AR)– по поступлениям денежных средств;
- создание журналов (GL) – по начислениям и их корректировкам, по суммам начисленного и зачтённого НДС с авансов полученных, а также по отдельным типам корректировок платежей;
- создание начислений материальной выгоды (PL) для исчисления НДФЛ – в части услуг связи, оказанных сотрудникам безвозмездно.

Учет взаиморасчетов с контрагентами, учитываемыми в биллинговой системе, представляет собой процессы взаиморасчетов между контрагентами, учитываемыми в биллинговой системе и контрагентами, учитываемыми в системе Oracle, а также при применении в расчетах нескольких биллинговых систем взаиморасчетов между контрагентами, учитываемых в разных биллингах.

Отчеты по продажам и взаиморасчетам с контрагентами по основной деятельности

Ежемесячно, на последнее число месяца, из АСР в систему Oracle передается информация для отражения начисленных и оплаченных доходов в бухгалтерском учете в формате открытого интерфейса «Загрузка сводных сумм по доходам, расходам, оплатам в ГК R12 из внешних систем».

После загрузки данных АСР в Oracle проводятся контрольные процедуры выверки данных биллинга с данными бухгалтерского учета по суммам и корреспонденциям счетов по начисленным доходам и поступившим оплатам. Проводится сверка сводных данных АСР с данными

бухгалтерского учета по сальдо и движению дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода.

Особенности учета продаж и расчетов, не учтенных в АСР

В модуле Дебиторы учитываются продажи и расчеты по основной деятельности, которые не учитываются в АСР, к ним могут относиться:

- продажи и расчеты с использованием карт оплаты услуг связи (отдельные виды карт, учет которых поддерживается карточными платформами),
- продажи и расчеты по агентским договорам (информация принимается к учету на основании отчетов агентов),
- продажи и расчеты с операторами связи.

В этом случае используется следующий учет в системе:

- создание Поступлений (AR) – по поступлениям денежных средств;
- создание Транзакций (AR) – по начислениям и их корректировкам;
- создание Транзакций (AR) – по суммам начисленного и зачтённого НДС с авансов полученных.

Для учета операций с картами оплаты – выпуск, активация и зачисление средств – применяется платформа активации платежных карт. В случаях использования при расчетах за услуги связи карт оплаты, не учитываемых по серийным номерам, карточная платформа не применяется, а учет ведётся сводно в Системе в модуле Дебиторы.

В таблице 3 приведены проводки, по которым отражаются результаты загрузки данных из биллинговых АСР по начисленным доходам (аналитический учет) в программу Oracle R12 (синтетический учет). Загрузка данных происходит уже без разреза на лицевые счета абонентов, и для выверки данных биллинга с данными бухгалтерского учета существует внутренняя отчетность.

Таблица 3 - Учет доходов от выполнения работ, оказания услуг по основным видам деятельности

№	Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Документальное обоснование
Выгрузка доходов из АСР в модуль Главная книга				
1.	62 дз	90	Отражена выручка от продаж услуг (по основным видам деятельности)	Выгрузка начислений по услугам из АСР,
				Отчет АСР о доходах начисленных
				Акт выполненных работ
2.	62 дз	68	Начислен НДС с выручки от продажи услуг основных видов деятельности	Отчет АСР о доходах начисленных
				Счет-фактура
3.	(62 дз)	-90	Отражена корректировка (уменьшение) выручки прошлых периодов, относящихся к отчетному году	Бухгалтерская справка
				Выгрузка корректировок прошлых периодов
				Отчет АСР о доходах начисленных
4.	68	62 дз	Отражена корректировка (уменьшение) НДС по корректировке выручки прошлых периодов, относящихся к отчетному году	Бухгалтерская справка,
				Корректировочный счет-фактура
5.	91	62 дз	Отражена корректировка (уменьшение) выручки прошлых периодов, относящихся к прошлым годам	Бухгалтерская справка,
	84			Выгрузка корректировок прошлых периодов
				Отчет АСР о доходах начисленных
6.	68	62 дз	Отражена корректировка (уменьшение) НДС по корректировке выручки прошлых периодов, относящихся к прошлым годам	Бухгалтерская справка,
				Корректировочный счет-фактура
7.	62 дз	91	Отражена корректировка (увеличение) выручки прошлых периодов, относящихся к прошлым годам	Бухгалтерская справка,
		84		Выгрузка корректировок прошлых периодов,
				Отчет АСР о доходах начисленных
8.	62 дз	68	Отражена корректировка (увеличение) НДС по корректировке выручки прошлых периодов, относящихся к прошлым годам	Бухгалтерская справка,
				Корректировочный счет-фактура

Далее подробно рассмотрим учет поступлений денежных средств через Биллинг, проводки представлены в таблице 4:

Таблица 4 - Учет операций по поступлениям денежных средств от покупателей

№	Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Документальное обоснование
1	51	76	Отражены денежные средства, поступившие на расчетный счет, идентифицированные как относящиеся к биллингу	Выписка банка, платёжное поручение
2	50	76	Отражены денежные средства, поступившие в операционную кассу, идентифицированные как относящиеся к биллингу	Справка-отчет кассира – операциониста (КМ-6), ПКО (КО-1) Иной отчет, применяемый в МРФ
3	57	76	Отражены платежи по банковским картам, идентифицированные как относящиеся к биллингу	Вкладной лист (Ф131), Z-отчёт
4	57	Т62	Отражены платежи по банковским картам, идентифицированные как не относящиеся к биллингу	Вкладной лист (Ф131), Z-отчёт
5	76	76	Отражены расчеты с агентом по продаже карт оплаты услуг связи, идентифицированные как относящиеся к биллингу	Утвержденный отчет агента
6	76	76	Отражены расчеты с агентами по денежным средствам к зачислению на лицевые счета, идентифицированные как относящиеся к биллингу	Утвержденный отчет агента
7	76	76	Отражены расчеты с агентами по централизованным договорам, по денежным средствам к зачислению на лицевые счета, идентифицированные как относящиеся к биллингу	Утвержденный отчет агента
8	50	76	Отражены денежные средства, поступившие в операционную кассу от продажи карт оплаты услуг связи	Справка-отчет кассира – операциониста (КМ-6), ПКО (КО-1)
9	50	62		Иной отчет, применяемый в МРФ

Стоит так же отметить, что счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» так же предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счету 7695XX0000:

- по имущественному и личному страхованию;

- по претензиям;
- по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов;

- по расчетам с агентами.

Счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» предназначен для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам.

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». При списании не востребовавшихся долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». При создании резервов на списание дебиторской задолженности рекомендуется списывать не более 10% от доходов, следовательно при расчете дебиторской задолженности для отражения в годовой финансовой отчетности сумма резерва вычитается.

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву и учитывается в АСР на забалансовом счете, синтетический учет ведется в модуле «Главная книга» по счету X0070000.

Не востребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается с кредита счета 62 в дебет- счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» или 91 «Прочие доходы и расходы».

В 2016 по учетной политике предусмотрена замена счета с 6362XXXX на 9120XXXX, наглядно проводки представлены в таблице 5.

Таблица 5 - Учет операций погашения дебиторской задолженности по услугам связи

№	Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Документальное обоснование
Выгрузка погашений и начислений из АСР в модуль Главная Книга				
1.	76	62	Отражено погашение задолженности покупателей	Отчет АСР о доходах оплаченных
2.	91	62 дз	Отражено списание безнадежной и нереальной для взыскания задолженности на использование резерва за счет прочих расходов.	Акт списания ДЗ, Выписки из Протокола заседания Правления Общества (в соответствии с Процедурой списания ДЗ в ПАО «Ростелеком»)
3.	X007	000	Списанная дебиторская задолженность принята к забалансовому учету для наблюдения в течение 5 лет	
4.	62 ав	62 дз	Зачтен авансовый платеж в счет оплаты оказанных услуг	Бухгалтерская справка
5.	68	62 НДС	Возмещен НДС с авансов полученных	Бухгалтерская справка

Как только счет учета дебиторской задолженности дебетуется (собственность на отгруженные товары переходит к покупателю), так сразу же у предприятия возникает дебиторская задолженность и, следовательно, счет корреспондирует со счетами 90 «Выручка» и/или 91 «Прочие доходы/расходы».

1.3 Документальное оформление операций по расчетам с покупателями и заказчиками

Документация - способ оформления хозяйственных операций подходящими документами. Бухгалтерские документы используются для предоставления распоряжений от руководителя исполнителю, для управления деятельностью. Документация реализует роль толчка, предоставляющего начало движению учетной информации и обеспечивает бухгалтерскому учету непрерывное, цельное отражение хозяйственной деятельности организации. С помощью документации проверяется

правильность осуществления операций и ведется анализ выполненной работы.

Первичные документы - документы, создающиеся в процессе осуществления хозяйственной операции или тут же после ее завершения.

В первичных документах необходимо указывать обязательные реквизиты: код формы, название, измерители хозяйственной операции, содержание хозяйственной операции, должности лиц, личные подписи, ответственных за осуществление хозяйственной операции и правильность ее оформления.

Все финансово - хозяйственные операции организации и операции по расчетам с покупателями и заказчиками, должны быть обоснованы и документально оформлены. Важнейшее условие формирования документации - это наличие в документах всей информации, необходимой для оперативной работы, учета и контроля. В зависимости от характера регистрируемых операций формы документов делятся на специализированные и типовые. Типовыми называются формы документов, носящие функцию регистрации широко распространенных хозяйственных фактов, однородных, имеющих место в большинстве предприятий одной или ряда отраслей либо во всех предприятиях. Специализированные - формы документов, предназначенные для регистрации операций, носящих специализированный узкоотраслевой характер, имеющих место в отдельных группах организаций или отрасли.

Перечень форм первичной документации (унифицированных и неунифицированных) первичных документов, используемых в качестве документального обоснования хозяйственных операций по учету доходов, а также пояснения по их применению, используемый в ПАО «Ростелеком».

Унифицированные формы первичной документации

Приходный кассовый ордер (форма № КО-1) - применяется для оформления поступления наличных денег в кассу Организации. Приходный кассовый ордер выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии,

подписывается главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным. Квитанция к приходному кассовому ордеру подписывается главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным, и кассиром, заверяется печатью (штампом) кассира в исключительных случаях по требованию контрагента и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма № КО-3) и выдается на руки сдавшему деньги, а приходный кассовый ордер остается в кассе.

*Квитанция о приеме разного рода платы (форма № 47)*¹ – применяется при оформлении поступления платежа за разного рода услуги при отсутствии ККМ. Оформляется оператором в момент приема денежных средств.

Талоны на междугородние телефонные соединения и дополнительные услуги (форма № МТФ-2) – применяется для оформления предварительной оплаты междугороднего соединения и дополнительных услуг с любого абонентского устройства (кроме таксофона) в сервисных центрах обслуживания клиентов. При заказе разговора клиент указывает данные талона для сверки оплаты данного разговора. Талон является бланком строгой отчетности. Документ подписывается оператором, составившим данный документ. Одна часть квитанции остается у оператора, вторая часть отдается клиенту.

Бланк исходящего заказа за наличный расчет (форма № МТФ-4) – первичный документ, который применяется при работе без ККМ на переговорных пунктах для оплаты междугороднего разговора. Документ выписывается оператором в момент оказания услуг связи в одном экземпляре, одна часть которого остается у оператора, вторая часть документа передается клиенту. Документ подписывается оператором.

¹ Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 N359 разрешено использование форм, аналогичных указанным (квитанция о приеме разного рода платы (форма № 47), талоны на междугородние телефонные соединения и дополнительные услуги (форма № МТФ-2), бланк исходящего заказа за наличный расчет (форма № МТФ-4), акт-квитанция на выполнение гарантийных и платных работ по ремонту абонентских установок (форма № ТФ-2/22)) . Формы могут продолжать использоваться, если они соответствуют новым требованиям.

Акт-квитанция на выполнение гарантийных и платных работ по ремонту абонентских установок (форма № ТФ-2/22) – первичный документ, который применяется при работе без ККМ для оформления оказания гарантийных и платных работ по ремонту абонентских устройств. Акт-квитанция оформляется в двух экземплярах, один из которых остается у исполнителя, а второй передается абоненту. В акте–квитанции отражается наименование работ, их стоимость, а также наименование и стоимость запасных частей, использованных на проведение ремонта.

Справка-отчет кассира-операциониста (форма № КМ-6) – применяется для составления отчета кассира-операциониста о показаниях счетчиков контрольно-кассовой машины и выручке за рабочий день (смену). Отчет составляет в одном экземпляре ежедневно кассир-операционист, подписывает его и вместе с выручкой сдает его по приходному ордеру старшему (главному) кассиру или руководителю организации. В приеме и оприходовании денег по кассе в отчете подписываются старший кассир и руководитель организации. Отчет служит основанием для составления сводного отчета «Сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации» (форма N КМ-7).

Сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации (форма № КМ-7) применяется для составления сводного отчета о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке Организации за текущий рабочий день и является приложением к Справке отчету кассира–операциониста за текущую дату. Составляется в одном экземпляре старшим кассиром ежедневно и вместе с актами, справками–отчетами кассиров–операционистов, приходными и расходными ордерами передается в бухгалтерию Организации до начала работы следующей смены.

Применение формы № КМ-6 и КМ-7 зависит от количества рабочих мест.

Платежное поручение (форма № 0401060) - расчетный документ,

содержащий письменное поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с его счета определенной суммы на счет получателя в том же или ином банке.

Товарная накладная (форма ТОРГ-12)- применяется для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации. Составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в организации, сдающей товарно-материальные ценности, и является основанием для их списания. Второй экземпляр передается сторонней организации и является основанием для оприходования этих ценностей.

Неунифицированные формы первичной документации

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций в бухгалтерском учете Организации, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов (неунифицированные формы), содержат следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Акт сверки (форма № РсК-11) – документ, подтверждающий расчеты с пользователем, по состоянию на определенную дату.

Аналитическая ведомость (Форма № РсК-21)- отражает информацию по кредиторской задолженности по счету 62 «Расчеты с покупателями и

заказчиками». Содержит информацию о кредиторской задолженности по срокам возникновения. Предоставляется коммерческим блоком в службу бухгалтерского учета.

Акт оказания услуг (выполнения приема-сдачи работ)- двусторонний документ, отражающий факт оказания услуги (выполнения работы), ее стоимость и сроки данных отношений, составляется с целью зафиксировать выполнение услуги или работы, согласно договора.

Аналитическая ведомость (Форма № РсК-22)- отражает информацию по дебиторской задолженности по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Содержит информацию о дебиторской задолженности по срокам возникновения. Предоставляется коммерческим блоком в службу бухгалтерского учета.

Карточка абонента (форма № Пр-42) – применяется для отражения информации по каждому абоненту. В карточке ведется аналитический учет в разрезе каждого выставленного и оплаченного счета. Карточка абонента ведется оператором в расчетном центре.

Отчет по отсеvu – информация о трафиках, которые нельзя достоверно тарифицировать. Составление документа производится в учетном центре по расчетам с абонентами, утверждается в службе учета расчетов с абонентами.

Отчет по претензиям – аналитическая информация для корректировки правомерности определения доходов от услуг связи. Составляется службой обслуживания абонентов, согласовывается с учетным центром.

Расшифровка перерасчетов за отчетный период – является приложением к Отчету АСР о доходах и содержит сводную информацию по всем произведенным перерасчетам по видам услуг связи, категориям пользователей и периодам, в которых были произведены ранее начисленные суммы доходов, причинам произведенных перерасчетов. Формат отчета разрабатывается и утверждается на уровне МРФ.

Отчет АСР о доходах оплаченных – отражает информацию по оплате

услуг связи с разбивкой по авансам полученным, текущей оплате, в том числе наличными денежными средствами, погашению просроченной задолженности по видам услуг. Формат отчета разрабатывается и утверждается на уровне МРФ.

Отчет АСР о доходах начисленных– содержит информация о начисленных суммах дохода в разрезе категорий пользователей и статей доходов.. Формат отчета разрабатывается и утверждается на уровне МРФ

Так же в организации могут использоваться прочие формы первичной документации, не предусмотренные Госкомстатом РФ, не поименованные выше, разработанные и утвержденные приказом корпоративного центра, макрорегионального филиала и реализованные в автоматизированных учетных системах.

2 Экономический анализ расчетов с покупателями и заказчиками на примере ПАО «Ростелеком»

2.1 Организационно - экономическая характеристика предприятия ПАО «Ростелеком»

Общие сведения

Открытое акционерное общество «Ростелеком» (сокращенное название ОАО «Ростелеком»), ИНН 7707049388, (далее - «Общество») зарегистрировано 23 сентября 1993 года Московской регистрационной палатой, регистрационный номер 021.833. Общество учреждено в соответствии с Законом РФ № 1531-1 *«О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации»* от 3 июля 1991 года и с Государственной программой приватизации государственных и муниципальных предприятий РФ на 1992 год, утвержденной постановлением Верховного Совета РФ №2980-1 от 11 июля 1992 года. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица) выдано 25 июля 2006 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы Российской Федерации № 46 по г. Москве.

Учредителем Общества является Государственный комитет Российской Федерации по управлению государственным имуществом.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ *«О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»*, вступившего в силу с 1 сентября 2014 года, Общество внесло изменения в учредительные документы и привело их в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Общество изменило

организационно правовую форму с Открытого акционерного общества (ОАО) на Публичное акционерное общество (ПАО). Изменения в учредительные документы были внесены по решению общего собрания акционеров от 15 июня 2015 года и зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц от 24 июня 2015 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 6157848985959.

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 131 020 человек (на 31 декабря 2014 года - 141 653 человека). Общество зарегистрировано по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Достоевского, д. 15. С февраля 2016 года Президент ПАО «Ростелеком» находится по адресу: г. Москва, ул. Гончарная, д. 30 (на 31 декабря 2015 года: г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 14).

Основными видами деятельности Общества в соответствии с Уставом и полученными лицензиями являются: предоставление услуг электросвязи; разработка, внедрение, эксплуатация и развитие сетей связи на территории Российской Федерации, а также управление сетями связи на территории Российской Федерации; оказание услуг присоединения сетей электросвязи и услуг по пропуску трафика.

Кроме того, Общество осуществляет иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ, в частности:

- проведение проектных, строительно-монтажных, пуско-наладочных работ по созданию и эксплуатации объектов, сооружений и систем связи;
- установка, эксплуатация и техническое обслуживание технологического и телекоммуникационного оборудования;
- выполнение инженерных изысканий и всех видов проектных работ;
- выполнение функций генерального подрядчика;

- реализация инвестиционных проектов;
- проведение научных исследований в области связи, а также внедрение и использование результатов, полученных в ходе таких исследований;
- осуществление операций, связанных с недвижимостью, а также строительство, реконструкция, реставрация и эксплуатация зданий и сооружений, объектов жилья, соцкультбыта, транспортных коммуникаций;
- торговая и рекламная деятельность;
- проведение работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, осуществление мероприятий и (или) оказание услуг в области защиты государственной тайны;
- осуществление других видов деятельности.

Акции Общества торгуются на «Московской бирже». На зарубежных торговых площадках и фондовых биржах вне листинга торгуются обыкновенные акции Общества в виде Американских депозитарных расписок (далее АДР). Одна депозитарная расписка представлена 6 (шестью) обыкновенными акциями ПАО «Ростелеком». Банком-депозитарием программы является JPMorgan Chase Bank, N.A. (ДжейПиМОРГАН Чейз Банк, ЭН.ЭЙ).

В состав Общества входят: корпоративный центр, представительство, макрорегиональные филиалы, а также региональные филиалы, находящиеся в функциональном и/или административном подчинении макрорегиональных филиалов и филиалы (многофункциональный общий центр обслуживания и учебно-производственный центр).

Макрорегиональные и региональные филиалы, учебно-производственный центр являются обособленными подразделениями Общества, расположенными вне места нахождения Общества и осуществляющими часть функций Общества, в том числе функции представительства.

Представительство является обособленным подразделением Общества, расположенным вне места нахождения Общества, представляющим интересы Общества и осуществляющим их защиту.

Многофункциональный общий центр обслуживания является обособленным подразделением Общества, расположенным вне места нахождения Общества и осуществляющим комплекс стандартных операций, выполняемых в рамках функций бухгалтерского и налогового учета, подготовки отчетности, управления персоналом и казначейством, сбора дебиторской задолженности.

Организационная структура Общества представлена в Приложении 2.

Обособленные структурные подразделения Общества, за исключением представительства, выделены на отдельные (самостоятельные) балансы.

Бухгалтерская отчетность Общества включает показатели деятельности всех филиалов и представительства.

Ключевые показатели

ПАО «Ростелеком» - крупнейшая в России и Европе телекоммуникационная компания национального масштаба, присутствующая во всех сегментах рынка услуг связи и охватывающая миллионы домохозяйств в России.

«Ростелеком» это безусловный лидер рынка телекоммуникационных услуг для корпоративных пользователей всех уровней и российских органов государственной власти. Компания - признана технологическим лидером в инновационных решениях в области облачных вычислений, электронного правительства, образования, здравоохранения, безопасности, жилищно-коммунальных услуг.

«Финансовые итоги 2015 года свидетельствуют о том, что мы смогли многого добиться: за весь 2015 год мы значительно нарастили доходы цифрового сегмента, увеличив его долю до 40 % в выручке, многое сделали в части сокращения затрат, смогли увеличить чистую прибыль и сгенерировать значительный денежный поток, размер которого составил 22 млрд руб.

В результате мы выполнили наш прогноз на 2015 год по всем основным показателям: по выручке, инвестициям, а также по OIBDA margin², где удалось приблизиться к верхней границе диапазона. Мы ожидаем, что в 2016 году выручка вырастет на 1–2 %, OIBDA останется на уровне 2015 года, а капитальные затраты составят менее 19 % от выручки³, - сказал Кай-Уве Мельхорн, старший вице-президент – финансовый директор «Ростелекома» исходя из данных таблицы 6.

Таблица 6 - Ключевые финансовые показатели

Показатель	2013	2014	2015	2015 к 2014, %
Выручка, млн руб.	290 736	298 937	297 355	-0,5
OIBDA, млн руб.	104 148	102 467	100 839	-2
% от выручки	35,8	34,3	33,9	-
Операционная прибыль, млн руб.	45 234	39 994	38 586	-4
% от выручки	15,6	13,4	13	-
Чистая прибыль, млн руб.	26 686	13 182	14 391	9
% от выручки	9,2	4,4	4,8	-
Капитальные вложения, млн руб.	52 894	53 810	62 726	17
% от выручки	18,2	18	21,1	-
Чистый долг, млн руб.	207 884	171 135	173 670	1
Чистый долг / OIBDA, %	2	1,7	1,7	-

Рассматривая тенденцию снижения выручки по продуктам в 2015 году по сравнению с 2014 в таблице 7, можно отметить, что снизился спрос на фиксированную телефонию, аренду и обслуживание и прочие услуги телекоммуникационной инфраструктуры. Выручка от аренды каналов и предоставления VPN-доступа осталась на прежнем уровне.

Выручка за услуги телевидения увеличилась на 27%, за дополнительные и облачные услуги – на 18%, за услуга по предоставлению широкополосного доступа – на 6%, за присоединение и пропуск трафика – на 5%.

² OIBDA (от англ. Operating Income Before Depreciation And Amortization) — аналитический показатель, означающий операционный доход до вычета амортизации основных средств и нематериальных активов.

³ По данным Годового отчета 2016г

Таблица 7 - Структура выручки по продуктам

Детализация выручки, млн руб.	2014	2015	2015 к 2014, % ⁴
По услугам ШПД	60 364	63 880	6
Услуги телевидения	15 250	19 368	27
Фиксированная телефония	109 710	99 105	-10
Оптовые услуги	77 895	79 021	1
Аренда каналов	11 758	11 714	0
Присоединение и пропуск трафика	33 177	34 717	5
VPN	19 711	19 711	0
Аренда и обслуживание телекоммуникационной инфраструктуры	13 248	12 879	-3
Дополнительные и облачные услуги	11 384	13 468	18
Прочие телекоммуникационные услуги	16 554	14 499	-12
Прочие нетелекоммуникационные услуги	7 780	8 014	3

Ключевыми факторами увеличения выручки по продуктам в результате деятельности компании в 2015 года стали наращивание абонентской базы, развитие облачных технологий, расширение услуг дата-центров и развитием проектов отраслевых сервисов, в том числе по услугам «Безопасный город».

Таблица 8 - Структура выручки по сегментам

Структура выручки по сегментам, млн руб.	2014	2015	2015 к 2014, %
B2C (business-to-consumer) – коммерческие взаимоотношения между организацией и частным «конечным» потребителем	136 345	134 482	-1
B2B (business-to-business) – коммерческие взаимоотношения между организацией и другими предприятиями	55 696	54 598	-2
B2G (business-to-government) – коммерческие взаимоотношения между организацией и органами власти и прочими государственными учреждениями	48 804	50 940	4
B2O (business-to-operator) – коммерческие взаимоотношения между телеком-операторами	58 092	57 335	-1

⁴ В 2015 году была изменена методология учета доходов по услугам связи. В связи с этим данные за 2013 год и ранее не сопоставимы.

При рассмотрении структуры выручки по сегментам в таблице 8, можно сделать выводы, что:

- снижение выручки от телефонии (B2C), которое не в полной мере компенсируется продажами услуг растущих сегментов (ШПД, платное телевидение);
- рост выручки в сегменте B2G, обусловленный успешным началом реализации проектов «Безопасный город» в ряде регионов Российской Федерации;
- отрицательная динамика выручки в сегменте B2B, обусловленная оптимизацией расходов со стороны клиентов в корпоративном сегменте, а также переподключением малого бизнеса к услугам в качестве клиентов B2C в связи со сложившейся макроэкономической ситуацией.

Таблица 9 - Операционные расходы

Показатель, млн руб.	2013	2014	2015	2015 к 2014, %
Операционные расходы	-245 502	-258 943	-258 768	-0,07
Заработная плата, прочие выплаты и социальные отчисления	-85 798	-89 929	-91 081	1,28
Включая опционную программу	0	-1 850	-1 654	-10,59
Амортизационные отчисления и убытки от обесценения внеоборотных активов	-58 914	-60 623	-60 599	-0,04
Расходы по услугам операторов связи	-42 420	-47 429	-49 825	5,05
Материалы, ремонт и обслуживание, коммунальные услуги	-26 260	-25 828	-25 125	-2,72
Прибыль (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов	111	1 475	2 133	44,61
Расходы по сомнительным долгам	-2 094	-2 006	-882	-56,03
Прочие операционные доходы	15 228	12 950	14 630	12,97
Прочие операционные расходы	-45 355	-47 553	-48 020	0,98

Операционные расходы за 2015 год практически не изменились. На операционные расходы в 2015 году повлияли следующие факторы:

- увеличение расходов по услугам операторов связи главным образом вследствие соответствующего роста доходов от услуг по пропуску трафика через сети Компании от других операторов, а также роста затрат на контент, связанного с увеличением базы подписчиков платного телевидения;
- увеличение затрат на персонал в связи с ежегодной индексацией заработной платы сотрудникам, которая частично была компенсирована оптимизацией численности персонала;
- увеличение прочих операционных доходов, в том числе в связи с ростом возмещения по проекту УЦН;
- увеличение на 45 % прибыли от выбытия основных средств и нематериальных активов, а также более низкий уровень резерва по сомнительной задолженности.

2.2 Анализ бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

ПАО «Ростелеком» занимает одно из лидирующих положений на российском рынке услуг связи и платного телевидения: количество абонентов услуг связи превышает 11,2 млн., а платного ТВ «Ростелеком» - более 8,1 млн. пользователей, из которых свыше 2,9 миллиона смотрит уникальный федеральный продукт «Интерактивное ТВ».

Характеристика основных экономических показателей деятельности ПАО «Ростелеком» за 2013-2015г.г. по данным годовой бухгалтерской отчетности представлена в таблице 10. Анализируя данную таблицу, можно отметить, что среднесписочная численность в 2015 году оказалась наименьшей по сравнению с 2014 и 2013 годом и составила 131 588 человек. Причиной сокращения численности работников являются проведённые сокращения на предприятии связанные с изменением организационной структуры предприятия, а также текучесть кадров. В итоге себестоимость продаж в 2015 году относительно 2013 увеличилась на 5%.

Таблица 10 - Характеристика основных экономических показателей

Показатель	ед. изм.	За 2013 год	За 2014 год	За 2015 год
Среднесписочная численность	чел.	152 586	146 187	131 588
Выручка	млн. руб.	283 952	290 205	283 170
Себестоимость продаж	млн. руб.	-237 601	-248 705	-250 262
Коммерческие расходы	млн. руб.	X	X	X
Прибыль (убыток) от продаж	млн. руб.	46 351	41 500	32 908
Прибыль (убыток) до налогообложения	млн. руб.	44 717	35 809	25 591
Чистая прибыль (убыток)	млн. руб.	35 298	29 274	21 565
Рентабельность продаж	%	12	10	8
Производительность труда	тыс. руб. /чел.	231	200	164

Вследствие увеличения себестоимости товаров, работ, услуг и сокращения среднесписочной численности работников, выручка от реализации в 2015 году упала ниже уровня 2013г, и прибыль от продаж уменьшилась на 29% по сравнению с 2013г. Такое уменьшение говорит о том, что в компании возросли расходы.

Делая вывод, можно сказать, что снижение среднесписочной численности работников сказалось на результатах деятельности компании. Этому свидетельствует уменьшение чистой прибыли, и, соответственно, рентабельности, в 2015 году по сравнению с 2014 и 2013 годами.

Горизонтальный анализ агрегированного баланса ПАО «Ростелеком», представленный в таблице 11 (Приложение 3) показывает, что динамика денежных средств, как наиболее ликвидных активов резко снизилась, если в 2013 году было увеличение на 212,6%, то в 2014 году наиболее ликвидные активы снизились на 78%, из-за увеличения нематериальных активов. Естественно, что такая ситуация не оказывает положительного воздействия на ликвидность предприятия в целом.

Положительным является увеличение запасов в 2014 году на 46,6 % и в 2015 на 13,7%. Так в 2013 году уменьшение текущих активов произошло на 19,4 %, а в 2014 году на 34,3 %, но текущие активы, показывают стабильную

динамику увеличения на 3% в год в среднем Увеличение произошло в основном за счет существенного повышения краткосрочных вложений на 228,5%.

Негативно сказывается на динамике пассивов ПАО «Ростелеком» и непогашение долгосрочных обязательств. Увеличение кредиторской задолженности на 9,9% и 3,14% за 2014 и 2015 годы соответственно, а так же увеличение краткосрочных кредитов и займов в целом за два года на 252,4 % отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

Вертикальный анализ агрегированного баланса ПАО «Ростелеком» представлен в таблице 12 (Приложение 4). Данная таблица показывает, что по итогам 2015 года наибольший удельный вес в структуре активов занимают основные средства 62,7 %, в структуре пассивов – капитал и резервы 49,1%. По значению данных показателей видно, насколько организация является независимой от привлечения капитала, принадлежащего другим организациям. Чем больше удельный вес собственного капитала (собственных средств), тем более стабильной является деятельность организации.

Наиболее полно финансовая устойчивость может быть раскрыта на основе изучения равновесия между статьями пассива и актива баланса. Равновесие устанавливается между наиболее ликвидными активами (А1) и наиболее срочными обязательствами (П1), быстро реализуемыми активами (А2) и краткосрочными пассивами (П2), медленно реализуемыми активами (А3) и долгосрочными пассивами (П3), труднореализуемыми активами (А4) и постоянными пассивами (П4). Соотношения рассматриваются за период с 2013 года по 2015 год. Нормативные показатели должны соответствовать следующим неравенствам:

$$A1 > P1$$

$$A2 > P2 \quad A4 < P4.$$

$$A3 > P3$$

Анализ данных показателей представлен в таблице 13.

Таблица 13 - Фактические соотношения абсолютной ликвидности

АКТИВ, млн. руб.	2013 год	2014 год	2015 год	ПАССИВ, млн. руб.	2013 год	2014 год	2015 год
Наиболее ликвидные активы (A1) стр. 1240 + стр. 1250	59 663	17 830	10 903	Наиболее срочные обязательства (П1) П1 = стр. 1520	49 512	54 445	56 154
Быстрореализуемые активы (A2) A2 = стр. 1230 - стр. 1192	44 365	47 097	41 234	Краткосрочные пассивы (П2) П2 = стр. 1510 + стр. 1540+стр. 1550	33 509	64 324	72 274
Медленнореализуемые активы (A3) A3 = стр. 1210 + стр. 1220 + стр. 1260 + стр. 1192	5897	7 038	8 240	Долгосрочные пассивы (П3) П3 = стр. 1400	213926	167645	161011
Труднореализуемые активы (A4) A4= 1100	424834	477090	509443	Постоянные пассивы (П4) П4 = стр. 1300+стр. 1530	237812	238003	263045
Баланс	534759	549056	569820	Баланс	534759	549056	569820

Фактические соотношения по предприятию на 2013 год:

A1>П1

A2>П2

A3<П3

A4>П4

Как видно из расчетов, требование абсолютной ликвидности в 2013 г. не соблюдено. Баланс не является абсолютно ликвидным. Предприятие не является платежеспособным.

Фактические соотношения по предприятию 2014 и 2015 года имеют одинаковую структуру:

$A1 < П1$

$A2 < П2$

$A3 < П3$

$A4 > П4$

Вывод: к концу 2015 года не отвечают требованиям все соотношения, ликвидность баланса ПАО «Ростелеком» нарушена. Как видно из расчетов, баланс в 2013 г. и 2014 г. так же не был абсолютно ликвидным.

Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были наполовину сформированы за счет собственного, а наполовину - за счет заемного капитала. Расчет доли собственного капитала в формировании внеоборотных активов представлен в таблице 14.

Таблица 14 - Расчет доли собственного капитала в формировании внеоборотных активов

Показатели:	2013 год	2014 год	2015 год
Внеоборотные активы, млн. руб.	424 834	477 090	509 443
Долгосрочные финансовые обязательства, млн. руб.	213 926	167 645	161 011
Сумма собственного капитала в формировании внеоборотных активов, млн. руб.	210 908	309 446	348 432
Доля в формировании внеоборотных активов, %			
- долгосрочных кредитов и займов	50	35	32
- собственного капитала	50	65	68

Из таблицы видно, что внеоборотные фонды на предприятии ПАО «Ростелеком» в 2013 году были сформированы за счет собственного капитала на 50%, в последние годы доля собственного капитала увеличивалась в среднем на 16,5% в год.

Чтобы определить, какая сумма собственного капитала используется в обороте сделаем следующий расчет:

Таблица 15 - Расчет суммы собственного капитала ПАО «Ростелеком» в обороте, тыс. руб.

Показатели:	2013 год	2014 год	2015 год
1. Общая сумма постоянного капитала (стр. 1300 - 1400)	451 110 245	429 748 086	440 916 892
2. Внеоборотные активы (стр. 1100)	424 833 954	477 090 267	509 443 402
3. Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	2 855 480	2 802 634	3 765 258
Сумма собственного оборотного капитала (1-2)	26 276 291	- 47 342 181	- 68 526 510

Таким образом, сумма собственного оборотного капитала ПАО «Ростелеком» (чистого оборотного капитала) в 2014 году понизилась на 47 342 181 тыс.руб. по сравнению с 2013 годом и на 68 526 510 тыс.руб. по сравнению с 2015 годом, что свидетельствует об ухудшении финансовой устойчивости.

Далее необходимо рассчитать долю собственного и заемного капитала в формировании оборотных средств:

Таблица 16 - Доля собственного и заемного капитала в формировании оборотных активов

Показатели:	2013 год	2014 год	2015 год
Общая сумма оборотных активов	109 925 070	71 965 609	60 377 093
Общая сумма краткосрочных обязательств	24 088 873	53 667 700	60 789 934
Сумма собственного оборотного капитала	26 276 291	- 47 342 181	- 68 526 510
Доля в сумме оборотных активов, %			
- собственного капитала	23,90	- 65,78	- 113,50
- заемного капитала	21,91	74,57	100,68

Приведенные данные свидетельствуют о недостаточной финансовой устойчивости предприятия, так как доля в сумме оборотных активов

заёмного капитала превышает собственный капитал, что приводит к повышению зависимости от внешних кредиторов.

Анализ отчета о финансовых результатах представлен в таблице 17 (Приложение 5).

Анализируя таблицу 17 можно сделать следующие выводы : в 2013 году суммарный объем выручки составил 283 952 млн.руб. в 2014 году прирост составил 2,2 % , в 2015 году суммарный объем выручки снизился на 2,5 %. по сравнению с 2014 годом. Прирост объема предоставляемых товаров и услуг положительно влияет на финансовое положение предприятия, увеличивает его долю рынка. На конец 2015 года суммарный объем выручки был ниже, чем по итогам 2013 года. Валовая прибыль к 2014 г. уменьшилась по сравнению с 2013 на 4 851 млн.руб. (-11,7%), а в 2015 к 2014 уменьшилась на 8 529 млн.руб (-26,1%) это связано с высокой себестоимостью в общем объеме реализации. По прибыли до налогообложения в также просматривается спад. И, как следствие, чистая прибыль в 2015 г. к 2014 г. снижается на 7 709 млн.руб. (35,8%).

2.3 Анализ эффективности учета расчетов с покупателями и заказчиками за товары, выполненные работы и оказанные услуги

Под профильными видами деятельности ПАО «Ростелеком» имеются ввиду виды деятельности, непосредственно связанные с оказанием услуг связи. Остальные виды деятельности являются непрофильными (учет ведется в модуле дебиторы, в разрезе контрагентов)

Расчеты за услуги связи осуществляются с помощью оплаты услуг связи на основании договора на оказание услуг, который заключается путем осуществления конклюдентных действий или путем внесения аванса. Денежные средства, полученные оператором связи, являются авансовым платежом оператору связи, внесение которого подтверждает факт заключения договора.

Оценка дебиторской задолженности начинается с изучения её состава и структуры. Просроченную дебиторскую задолженность в ПАО «Ростелеком» делят на:

- задолженность реальную к взысканию;
- сомнительную задолженность;
- задолженность с истекшим сроком исковой давности;
- задолженность нереальную для взыскания

С точки зрения ведения работы по истребованию просроченной дебиторской задолженности вся задолженность ПАО «Ростелеком» разделяется на: дебиторскую задолженность, истребованную в установленном порядке; дебиторскую задолженность, не истребованную в установленном порядке. Дебиторская задолженность, истребованная в установленном порядке - это задолженность, для погашения которой ПАО «Ростелеком» были приняты все меры, включая истребование задолженности в судебном порядке, путем подачи иска в арбитражный суд. Дебиторская задолженность, не истребованная в установленном порядке - это дебиторская задолженность, по взысканию которой ПАО «Ростелеком» не предпринималось никаких мер. Просроченная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете ПАО «Ростелеком» обособленно.

Убытки от списания дебиторской задолженности ПАО «Ростелеком», по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, являются внереализационными расходами. При этом сумма убытка формируется в сумме, в которой дебиторская задолженность была отражена в бухгалтерском учете ПАО «Ростелеком»

Дебиторскую задолженность нереальную к взысканию ПАО «Ростелеком» разделяет на две группы:

- дебиторская задолженность нереальная для взыскания ввиду прекращения обязательств по причинам, предусмотренным ГК РФ;
- дебиторская задолженность, по которой предпринятые меры по

взысканию не дали положительного результата.

Списание дебиторской задолженности, по которой предпринятые меры по взысканию не дали положительного результата, производится на основании приказа руководителя ПАО «Ростелеком» и заключений экспертов юридического и технического отделов.

Оценка дебиторской и кредиторской задолженности начинается с изучения её состава и структуры: (таблица 18 и 19)

Оценка состава и структуры дебиторской задолженности ПАО «Ростелеком» за 2013-2015 г. г.

Таблица 18 - Состав и структура дебиторской задолженности

Состав дебиторской задолженности	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Изменение 2013 г. /2015 г.	
	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	темпы прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дебиторская задолженность всего, в т.ч. :	47 220	100	49 900	100	44 999	100	- 2 221	- 5
1.Расчеты с покупателями и заказчиками	29 221	62	34 575	69	33 062	73	3 841	13
2.Авансы выданные	1 455	3	822	2	782	2	- 673	-46
3.Прочие дебиторы	16 545	35	14 503	29	11 156	25	- 5 389	-33

Из приведенных данных и результатов расчета видно, что дебиторская задолженность предприятия снизилась в 2015 г. на 2 221 млн.руб. (на 5 %), что позитивно сказывается на деятельности предприятия. В наибольшей степени это произошло из-за повышения процента собираемости задолженности по прочим дебиторам. Так же значительно снизилась дебиторская задолженность по авансам выданным на 673 млн.руб. (46 %), это является положительным фактом. Качество дебиторской задолженности

нельзя сказать что критическое, так как имеются обеспечения по крупным контрактам, что свидетельствует о снижении риска потерь при не возврате долгов.

Оценка состава и структуры кредиторской задолженности ПАО «Ростелеком» за 2013-2015г.г.

Таблица 19 - Состав и структура кредиторской задолженности

Состав кредиторской задолженности	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Изменение 2013 г. /2015 г.	
	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	доля, %	сумма, млн. руб.	прирост, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность всего, в т.ч. :	49 512	100	54 445	100	56 154	100	6 642	13
1 .Поставщики и подрядчики	30 928	62,46	33 772	62,03	40 112	71,43	9 184	30
2.Авансы полученные	7 594	15,34	7 150	13,13	6 592	11,74	- 1 002	- 13
3. Задолженность перед персоналом	18	0,04	12	0,02	16	0,03	- 2	- 13
4. Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	992	2,00	1 107	2,03	1 197	2,13	205	21
5. Задолженность перед бюджетом	4 749	9,59	6 969	12,80	4 794	8,54	45	1
6.Прочие кредиторы	5 231	10,57	5 434	9,98	3 444	6,13	- 1 787	- 34

По данным таблицы можно сказать, что наибольшую долю в общей сумме обязательств перед кредиторами составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками (71,3 %), и задолженность по полученным авансам (11,7%), что является негативным моментом. Кредиторская задолженность в целом, с 2013 к концу 2015 года возросла на 6 642 млн.руб. (13 %), хотя по задолженности перед персоналом и авансам полученным снизилась на 13%, что также является положительным моментом в

деятельности организации. В целом можно сделать вывод, что анализируемое предприятие испытывает определенные финансовые затруднения, связанные с дефицитом денежных средств.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Ростелеком» 2013-2015 г. г.

Таблица 20 - Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели, млн. руб.	2013 год	2014 год	2015 год	Изменение 2013/2014 гг.	Изменение 2014/2015, %
Общая сумма дебиторской задолженности	47 220	49 900	44 999	- 2 221	- 4,94
Общая сумма кредиторской задолженности	49 512	54 445	56 154	6 642	11,83
Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности, %	0,95	0,92	0,80	- 0,15	- 19,01

На основании полученных данных, приведенных в таблице 20 видно, что в 2013 году коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности говорит о превышении кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью на 0,95 т.е. на 9,5 %. в 2014 и 2015 годы данный показатель составил 0,92 и 0,80 соответственно, т. е. на 9,2 % и 8%. Данное соотношение по годам является рациональным, потому что кредиторская задолженность должна превышать дебиторскую не более, чем на 10 % . В данном случае, стоит внимательно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и принимать все меры для их снижения.

Обобщенным показателем качества задолженности является

оборачиваемость: период оборота и количество оборотов. Коэффициент оборачиваемости рассчитывается как отношение выручки от продажи без налога на добавленную стоимость к средней величине дебиторской задолженности. Средняя величина дебиторской задолженности определяется по данным бухгалтерского баланса как среднеарифметическая сумма на начало и конец анализируемого периода.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Коэффициент показывает, сколько раз задолженность образуется в течение изучаемого периода, и характеризует скорость, с которой дебиторская задолженность будет превращена в денежные средства. Период оборота (погашения) дебиторской задолженности рассчитывается в днях и характеризует срок товарного кредитования потребителей продукции.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности показан в таблице 21. В представленном примере средние остатки дебиторской задолженности не рассчитывались, т.к. отсутствует дополнительная информация. Величины за предыдущий и отчетный год, соответствуют данным баланса на начало и конец года.

Таблица 21 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	Изменение 2014/2013 гг.	Изменение 2015/2014 гг.
1. Выручка, млн. руб.	283 952	290 205	283 170	6 253	- 7 036
2. Дебиторская задолженность, млн. руб.	47 220	49 900	44 999	2 680	- 4 901
3. Оборотные активы, млн. руб.	109 925	71 966	60 377	- 37 959	- 11 589
4. Период дебиторской задолженности, дней	46	61	60	15	- 1
5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	8	6	6	- 2	0
6. Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	54	53	72	- 1	18

Как видно из таблицы 21 дебиторская задолженность в 2014 году увеличилась на 2 680 млн.руб. по сравнению с 2013 годом, в 2015 году снизилась на 4 901 млн.руб. в сравнении с 2014 годом. Срок погашения дебиторской задолженности в 2014 году увеличился на 15 дней в сравнении с 2013 годом, что привело к оттоку денежных средств. Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов снижалась на 1% в 2014 году, а в 2015 году увеличилась на 18 %. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился на количество 2 оборотов и составил в 2014 году 6 оборотов, а в 2015 году он не изменяется - это говорит, что покупатели медленнее погашают свою задолженность, следовательно, это хуже сказывается на финансовом состоянии организации.

Теперь остановимся конкретнее на дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, отраженной в таблице 22 (Приложение 7).

Исходя из анализа дебиторской задолженности покупателей и заказчиков по видам деятельности ПАО «Ростелеком» 2013-2015 г. г., можно сделать вывод, что в 2015 расчеты с населением занимают 42% от дебиторской задолженности с конечными пользователями за услуги связи, с бюджетными и не бюджетными организациями соответственно 15% и 18%, с операторами связи международными и национальными – соответственно 7% и 18%. Дебиторская задолженность по агентским и прямым договорам на 2015 год соответственно составила 12% и 88%, за услуги связи и прочую деятельность – 84% и 16%.

3 Рекомендации по решению проблем учета расчетов с покупателями и заказчиками

3.1 Проблемы учета расчетов с покупателями и заказчиками

Система бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ПАО «Ростелеком» построена таким образом, чтобы Организация могла получить информацию об авансах полученных, текущей, просроченной дебиторской задолженности за продукцию, работы, товары услуги.

Информация о задолженности покупателей по профильным и непрофильным видам деятельности, по реализованным активам отражается в учете обособленно на соответствующих субсчетах.

На предприятии ежегодно проводится инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе по операциям с покупателями и заказчиками. По запросу внутреннего аудита, или покупателя (заказчика) проводится внеплановая сверка расчетов.

В ходе экономического анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ПАО «Ростелеком» было определено, что синтетический и аналитический учет операций по счету 62 ведется в разрезе каждого дебитора, дает возможность контролировать наличие задолженности покупателей, сроки оплаты за выполненные работы, что упрощает работу по сбору дебиторской задолженности.

Поскольку задолженность покупателей и заказчиков отражается в бухгалтерской отчетности с учетом НДС, подлежащего уплате в бюджет, и определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок, то проблема своевременного зачета авансов стоит очень остро. Особенно это касается автоматизированных систем расчетов с абонентами, и так же относится и к системе учета расчетов по прочим видам деятельности, ведущимся в системе Дебиторы.

Для своевременного зачета авансов целесообразно автоматизировать контроль неучтенных на начисленную дебиторскую задолженность авансов посредством надстроек к АСР и Модулю Дебиторы.

Для подтверждения обоснованности сумм числящейся дебиторской задолженности «Ростелеком» составляются акты сверки с юридическими лицами, на основании которых заполняется справка к акту инвентаризации расчетов с дебиторами по услугам связи. Справка составляется персонифицировано по каждому дебитору. В этом направлении очень низкий процент возвратов подписанных актов сверок, это можно усовершенствовать через ЭДО, т.к. по результатам сверок дебиторской задолженности ежегодно определяется размер сомнительной дебиторской задолженности, что очень трудозатратно.

3.2 Рекомендации по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом резерва по сомнительным долгам. В связи с тем, что по услугам связи на предприятиях связи индивидуальный анализ каждого сомнительного долга невозможен в силу большого числа абонентов, расчет резерва осуществляется на основе имеющейся информации о собираемости дебиторской задолженности и сроков ее возникновения. Общество также может создавать специфический резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности конкретного контрагента при наличии информации о невозможности ее взыскания полностью или частично. Резервы по сомнительным долгам относятся на увеличение прочих расходов.

В виду вышеизложенного, целесообразно производить списание дебиторской задолженности не за счет созданного резерва, а за счет расходов.

Более подробно расчеты представлены в таблицах 23,24,25

(Приложение 7,8,9).

Денежные средства, которые идут в резервы можно учитывать в составе внереализационных расходов, тем самым уменьшается база налогообложения, сокращаются расходы. Также существует ограничение па сумму резерва - эта сумма не может превышать 10% от доходов организации за налоговый период. Но при этом есть возможность установить сумму резерва самостоятельно в рамках этого ограничения.

Из приведенных данных следует, что учет расчетов с заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги ведется отдельно не только по непрофильным и профильным видам деятельности, но и в разрезе покупателей и заказчиков подразделенных на юридические и физические лица, что соответствует требованиям действующего законодательства.

3.3 Экономические расчеты эффективности при изменении учета сомнительной дебиторской задолженности.

Экономический эффект от предложенных мною изменений представлен в таблице 26 (Приложение 10).

Списание дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на финансовые результаты

Дебиторская задолженность образуется в результате несовпадения момента отгрузки и оплаты продукции, оказания услуги, выполнения работы. К сожалению, в российской экономической действительности нередки случаи неисполнения обязательства по оплате за поставленную продукцию (оказанные услуги, выполненные работы) в оговоренные договором сроки вследствие неплатежеспособности, реорганизации или ликвидации покупателя. Тем самым на счетах расчетов образуются сомнительные долги.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Пунктом 77 Положения по ведению бухгалтерского учета установлено, что долги, нереальные к взысканию, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались. Кроме того, установлено, что списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания задолженности для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Планом счетов (Инструкцией по применению Плана счетов) предусмотрен для этих целей счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Суммы дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, являются внереализационными расходами на основании п.12 ПБУ 10/99.

В бухгалтерском учете внереализационные расходы, в том числе суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы».

Создание и использование резервов по сомнительным долгам

В соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета организация может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Поэтому если некоторая вероятность взыскания просроченного долга все же остается, то целесообразно создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и

услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Резерв образуется при признании долга сомнительным на основании проведенной инвентаризации расчетов и приказа руководителя. Планом счетов (Инструкцией по применению Плана счетов) для обобщения информации о создании резервов по сомнительным долгам предусмотрен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». На сумму создаваемого резерва делается запись по дебету счета 91 и кредиту счета 63. При списании неустраиваемых долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами.

Налогообложение дебиторской задолженности, списываемой на финансовые результаты

Рассмотрим особенности налогообложения дебиторской задолженности контрагентов, списываемой на финансовые результаты деятельности предприятия, налогом на добавленную стоимость. Если налогоплательщик исчисляет выручку в целях обложения налогом на добавленную стоимость «по отгрузке», то налоговые обязательства у него возникают в момент отгрузки продукции покупателю. Дебиторская задолженность образуется вследствие не совпадения момента оплаты и момента отгрузки. Следовательно, в данном случае не имеет значения, оплачена ли выручка или нет, потому что обязательства по уплате налогов должны быть исполнены в момент отгрузки товаров (работ, услуг) покупателю.

Если налогоплательщик исчисляет выручку в целях обложения налогом на добавленную стоимость «по оплате», то в момент списания дебиторской задолженности на финансовые результаты у него возникает обязательство по уплате в бюджет налога на добавленную стоимость. В п.5 ст.167 части

второй НК РФ указывается, что «в случае неисполнения покупателем до истечения срока исковой давности по праву требования исполнения встречного обязательства, связанного с поставкой товара (выполнением работ, оказанием услуг), датой оплаты товаров (работ, услуг) признается наиболее ранняя из следующих дат:

- день истечения указанного срока исковой давности;
- день списания дебиторской задолженности».

Таким образом, списание дебиторской задолженности на финансовые результаты вследствие истечения срока исковой давности либо ликвидации должника в целях обложения НДС приравнивается к оплате.

Убытки от списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности либо нереальной к взысканию принимаются в целях налогообложения прибыли. В соответствии с п.2 ст.265 части второй НК РФ «в целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности: суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также суммы других долгов, нереальных к взысканию...».

Заключение

Публичное акционерное общество «Ростелеком» является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе.

Предприятие имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральным законом. Основным видом деятельности является предоставление услуг связи. Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (план счетов, методические указания, комментарии). «Ростелеком» применяет автоматизированную форму учета.

В ходе написания работы мной были изучены особенности расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги на предприятии ПАО «Ростелеком».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

1) Изучены теоретические аспекты расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги;

2) В главе 2 представлена организационно-экономическая характеристика ПАО «Ростелеком» и проанализированы основные показатели результатов деятельности организации, проведен анализ баланса, а также структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности ПАО «Ростелеком» за период 2013 -2015 гг.

3) В 3 главе рассмотрены проблемы учета расчетов с покупателями и заказчиками в части создания резервов по сомнительной дебиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности показал, что за анализируемый период произошло снижение вовлечения средств предприятия в расчеты из-

за уменьшения общей суммы дебиторской задолженности. Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков за товары, работы, услуги.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги на ПАО «Ростелеком», ведется с учетом ряда особенностей. Особое внимание уделено учету просроченной дебиторской задолженности.

В качестве предложения по совершенствованию системы учета в ПАО «Ростелеком» можно выделить выбор списания сомнительной дебиторской задолженности за счет расходов. Инструкция по применению плана счетов устанавливает возможность для организации выбора одного из двух подходов к соотнесению сомнительной дебиторской задолженности за счет резерва или на расходы. Так как расходы не включаются в суммы оценки незавершенного производства и остатков готовой продукции, они уменьшают финансовый результат. Изменение в учетной политике применяемого метода списания позволит увеличить прибыль предприятия на 35-40%. Сложность данного метода списания состоит в том, что технически индивидуальный анализ каждого сомнительного долга в силу большого числа абонентов, подразумевает большие трудовые затраты. При автоматизации данного анализа требуются значительные финансовые вложения на начальном этапе.

Список использованной литературы

1. Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта 2006 г.) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99 (утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации». ПБУ 9/99 (утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32н) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». ПБУ 10/99 (утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению (утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н. в редакции приказа МФ РФ от 7.05.2003г. №38н) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – Режим доступа: <http://budkod.ru/>
8. Гражданский кодекс Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.gzkodeks.ru/>
9. Налоговый кодекс Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.nalkod.ru/>
10. Трудовой кодекс Российской Федерации. – Режим доступа: <http://kzotr.ru/>

11. Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. N 357-ФЗ – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013/12/25/buhgalter-dok.html>

12. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.12 г. № 402-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.assessor.ru/zakon/zakon-o-buhuchete/>

13. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bankrupt/>

14. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/

15. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» - Режим доступа: <http://base.garant.ru>

16. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» - Режим доступа: <http://base.garant.ru>

17. Положения по бухгалтерскому учету. – Режим доступа: <http://www.buhgalteria.ru/modules/helppbu/>

2. Учебные пособия

18. 1С: Бухгалтерия предприятия 8.2: практическое пособие / В. П. Авроров и др.; под ред. Н. В. Селищева. - 3-е изд., стер. - Электрон. текстовые дан. - Москва :КноРус, 2015. - 384 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/view/book/53362/>.

19. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие для вузов / Е. И. Костюкова и др.; под ред. Е. И. Костюковой. - Электрон. текстовые дан. - Москва :КноРус, 2015. - 405 с. - Режим доступа: <http://e.lanbook.com/view/book/53385/>.

20. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие для вузов / Н. Г. Сапожникова и др. ; под ред. Д. А. Ендовицкого. - Электрон. текстовые

дан. - Москва :КноРус, 2015. - 356 с. - Режим доступа:
<http://e.lanbook.com/view/book/53389/>

21. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. Учебник. – 4-е изд., перераб. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 427 с.

22. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – 5-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 235 с.

23. Бардина, И.В. Бухгалтерское дело: учебник для бакалавров / И. В. Бардина ; Гос. ун-т упр. - Москва : Юрайт, 2015. - 285 с.

24. Бычкова, С. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / С. М. Бычкова, Д. Г. Бадмаева. - Электрон. текстовые дан. - Санкт-Петербург : Питер, 2015. - 510 с. - Режим доступа:
<http://ibooks.ru/reading.php?productid=342038>.

25. Вахрушина М.А. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Омега-Л, 2014. – 568 с.

26. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие для бакалавров / И. М. Дмитриева ; Рос. гос. торг.-экон. ун-т. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2015. - 305с.

27. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2013. – 144 с.

28. Захаров, И.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата по экономическим направлениям и специальностям / И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под ред. И. М. Дмитриевой ; Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова. - Москва :Юрайт, 2015. – 422 с.

29. Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет: Учебник для вузов М.: ИНФРА – М, 2014.

30. Козлова Е.П. бухгалтерский учет – 2013г.

31. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ПБЮЛ Гриженко Е.М., 2013. – 321 с.

32. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 256 с.
33. Полковский, А.Л. Бухгалтерское дело: учебник для вузов / А. Л. Полковский ; под ред. Л. М. Полковского. - Электрон. текстовые дан. - Москва : Дашков и К°, 2015. - 287 с.
34. Рогуленко, Т.М. Теория бухгалтерского учета: учебник для вузов / Т. М. Рогуленко, С. В. Пономарева. - Электрон. текстовые дан. - Москва :КноРус, 2015. – 171 с.
35. Саполгина, Л.А. Бухгалтерский учет и анализ. Краткий курс: учебное пособие / Л. А. Саполгина. - Электрон. текстовые дан. - Москва :КноРус, 2015. – 149 с
36. Середа К.Н. Аудит. Учебное пособие. – М.: Феникс, 2014. – 318 с.
37. Феоктистов И.А. Расходы организации. Бухгалтерский и налоговый учет. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2013. – 402 с.
38. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов / В. В. Чувикова, Т. Б. Иззука. - Электрон. текстовые дан. - Москва : Дашков и К°, 2015. - 247 с.
39. Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата по экономическим направлениям / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова ; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. - Москва :Юрайт, 2015. - 428, с.
40. Шевелев, А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие для вузов / А. Е. Шевелев, Е. В. Шевелева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Электрон. текстовые дан. - Москва :КноРус, 2015. – 302 с
41. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 237с.
42. Экономическая статистика: Учебник / Под ред. Иванова Ю.Н. – 2-ое изд., доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 417с.

3. Электронные ресурсы

43. Библиотека Администрации Президента РФ. Режим доступа: [http: // 194.226.30/32 /book.htm](http://194.226.30/32/book.htm)
44. Российская библиотечная ассоциация. Режим доступа: [http// www.rba.ru](http://www.rba.ru)
45. Межрегиональная ассоциация деловых библиотек - Режим доступа: [http// www.library.ru](http://www.library.ru)
46. Муниципальное объединение библиотек - Режим доступа: [http// www.gibs.uralinfo.ru](http://www.gibs.uralinfo.ru)
47. Сетевая электронная библиотека - Режим доступа: [http// web.ido.ru](http://web.ido.ru)
48. Списки ссылок на библиотеки мира - Режим доступа: [http// www.techno.ru](http://www.techno.ru)
49. Электронная библиотека - Режим доступа: [http//stratum..pstu.as.ru](http://stratum..pstu.as.ru)
50. Виртуальные библиотеки - Режим доступа: [http// imin.urc.ac.ru](http://imin.urc.ac.ru)
51. Список библиотек, доступных в Интернет и входящих в проект «Либнет» - Режим доступа: [http// www.valley.ru/-nicr/listrum.htm](http://www.valley.ru/-nicr/listrum.htm)
52. Российская национальная библиотека - Режим доступа: [http// www.rsl.ru](http://www.rsl.ru)
53. Государственная публичная научно-техническая библиотека России - Режим доступа: [http:// gpntb.ru](http://gpntb.ru)
54. Публичная электронная библиотека - Режим доступа: [http// gpntb.ru](http://gpntb.ru)

Приложение